

TESIS
4071

Tributación en las PyMEs

Mariana González

Universidad del Salvador
Facultad de Ciencias Económicas
Maestría en Tributación



USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

Profesor Tutor: Dr. Ricardo H. Ferraro

Fecha de Presentación: Miércoles 27 de Diciembre de 2000.

INDICE

INDICE.....	1
PARTE I: CONCEPTOS GENERALES	3
Definición de PyMEs.	4
Definición de PyMEs en Argentina.	10
A.- Ley 24.467.	10
B.- Resoluciones del Ministerio de Economía 401/89; 208/93 y 52/94.	11
C.- Comunicación “A” 1600 del Banco Central de la República Argentina.....	12
D.- Metodología para la definición de PyMEs en el MERCOSUR.	14
¿Por qué es importante el análisis de las PyMEs?	16
A.- Las PyMEs como generadoras de empleo.	25
B.- La falta de acceso al crédito impide adquirir nuevas tecnologías a las PyMEs.	26
C.- Las PyMEs no superan los obstáculos derivados de la complejidad administrativa.	27
D.- La informalidad de las PyMEs les permite eludir impuestos.	29
Intervención del Estado en políticas de asistencia a las PyMEs.....	30
A.- Estados Unidos.....	30
B.- México.	34
C.- Brasil.	36
D.- Chile.	37
E.- La Unión Europea.	40
F.- Alemania.	43
G.- España.	45
H.- Corea.	46
I.- Taiwán.	50
J.- Argentina.	55
PARTE II: ASPECTOS TRIBUTARIOS.....	72
Política Tributaria y PyMEs.	73
Regímenes Especiales de Tributación. Métodos Presuntivos.	81
Impuestos a la Renta.	99
Impuestos al Valor Agregado.	105
Impuestos al Patrimonio.....	108
Impuestos a las Donaciones y Sucesiones.	109
Impuesto a los Sellos.....	110
Impuesto sobre los Ingresos Brutos.....	111
Tasas Municipales.	112
Problemas de acceso al crédito.	114
Sucesión en las PyMEs.....	118
CONCLUSIÓN.....	120
BIBLIOGRAFIA.....	125

PARTE I: CONCEPTOS GENERALES



USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

Definición de PyMEs.

El primer problema que se aborda a la hora de analizar a las pequeñas y medianas empresas es que no existe una definición de las mismas generalmente aceptada. Esto se debe a que, como lo sostiene el tributarista español Domingo Carbajo "...en los distintos países y en las distintas situaciones de cada país se da una definición diferente; en ocasiones, se distingue entre las pequeñas y medianas empresas y en ocasiones no se lo hace..."¹.

Es por ello que el Dr. Teodoro Córdón Ezquerro, alega "...la enorme dificultad para establecer comparaciones internacionales respecto a la situación de las PyMEs y, además, la falta de rigor con que, en muchos casos, se utiliza este término, pues por razones políticas se suele solicitar todo tipo de ventajas financieras, fiscales, laborales... para las PyMEs sin explicitar plenamente el contenido de esta expresión..."².

Para la Fundación de Investigaciones Económicas Latinoamericanas (FIEL) esta definición resulta difícil porque dentro del concepto de PyMEs se incluyen³:

- empresas unipersonales
- pequeñas empresas familiares
- empresas con distinto grado de informalidad
- empresas que abastecen mercados localizados
- industria del artesanado
- empresas con tecnología de punta
- empresas con tecnología obsoleta
- empresas que compiten con grandes empresas

Y se distinguen:

- microempresa
- pequeña empresa
- mediana empresa

¹ GONZÁLEZ, DARÍO; "Esquema de tributación de las pequeñas y medianas empresas"; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 137.

² CORDÓN EZQUERRO, TEDORO; "El entorno Fiscal de las Pequeñas y Medianas Empresas en la Unión Europea", presentado por el Instituto de Estudios Fiscales (España), en el II Encuentro de la RELET (Red Latinoamericana de Estudios y Tributación) que se desarrolló en Cartagena de Indias (Colombia) en Julio de 1995.

³ CRISTINI, MARCELA ECONOMISTA (Senior de la Fundación de Investigaciones Económicas Latinoamericanas); "La política tributaria y su relación con el desempeño de las PyMEs: un análisis económico"; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 101.

En cualquier caso, se dejan fuera del marco de las PyMEs a⁴:

- conjunto de micro emprendimientos, por su bajo requerimiento de capital
- grandes empresas, con actuación multiplanta e internacional

Según la OCDE todos los estados tienen definiciones particulares de PyMEs basadas en criterios tales como⁵:

- volumen de negocios
- número de trabajadores
- beneficios

A su vez, dentro de cada país la definición varía según se trate materias laboral, crediticia, previsional, de subsidios, etc.

En los países de la OCDE se ha observado que la definición de lo que es una PyME se complica aún más cuando se introducen en el análisis elementos subjetivos relacionados con la persona titular de la actividad⁶:

- La distinción entre sociedades y personas físicas
- Existencia de pluralidad de entes jurídicos intermedios: fiducias, comunidad de bienes, etc.

Todo esto conlleva a que empresas con una dimensión equivalente soporten cargas fiscales muy distintas de acuerdo a su diversa estructura legal.

Podría decirse que a la hora de definir a las PyMEs se pueden aplicar dos criterios:

- a) Criterios Cualitativos: se refiere a la dependencia o independencia entre la propiedad y la gestión de la empresa, la cuota o participación en el mercado, y la forma jurídica que adopten.

⁴ CRISTINI, MARCELA (Economista Senior de la Fundación de Investigaciones Económicas Latinoamericanas); *"La política tributaria y su relación con el desempeño de las PyMEs: un análisis económico"*; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 101.

⁵ OECD (Organization for Economic Cooperation and Development); Division of Fiscal Affairs; *"Taxation and Small Business"*; 1994. Ver: <http://www.oecd.org/>

⁶ OECD (Organization for Economic Cooperation and Development); Division of Fiscal Affairs; *"Taxation and Small Business"*; 1994. Ver: <http://www.oecd.org/>

- b) Criterios Cuantitativos: son indicadores más tangibles, los que son aceptables cuando la empresa trabaja al 100 % de su capacidad, puesto que como lo afirma Suárez Suárez, una cosa es la dimensión de la empresa y otra la capacidad realmente utilizada⁷.

Por ello, como lo dice Marcela Cristini, actualmente no se define taxativamente a las PyMEs sino que se busca una definición por comprensión de acuerdo a sus características o propiedades⁸.

El funcionario de la D.G.I. Darío González señala que teniendo en cuenta que no hay ninguna definición generalmente aceptada de PyMEs en el campo internacional, ello se define en materia tributaria ponderando la realidad económica actual del país pero además, se impone considerar las subcategorías que forman parte del concepto y que requieren un tratamiento específico como son los pequeños contribuyentes y los muy pequeños contribuyentes⁹.

Al respecto, Adonnino advierte que el código civil italiano no da una definición de empresa si bien en el art. 2082 califica al empresario como aquel que ejerce profesionalmente una actividad económica organizada con fines de producción e intercambio de bienes y servicios, entendiéndose que lo hace profesionalmente si desarrolla una actividad permanente, estable y sistemática¹⁰.

El art. 2083 del mismo ordenamiento legal prevé los pequeños empresarios calificados objetivamente o con relación a la actividad (cultivadores directos del predio, artesanos, pequeños comerciantes) o con relación a la organización (actividad profesional organizada principalmente con el trabajo propio y el de los integrantes de la familia)¹¹.

USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

⁷ DÍAZ, VICENTE O.; *"Esquema de tributación de las Medianas y Pequeñas Empresas. Formulación de una política integral política integral para el sector"*; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomol; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 171.

Fuente: *"Economía financiera de la empresa"*; Editorial Pirámide; Madrid; España.

⁸ CRISTINI, MARCELA (Economista Senior de la Fundación de Investigaciones Económicas Latinoamericanas); *"La política tributaria y su relación con el desempeño de las PyMEs: un análisis económico"*; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 101.

⁹ GONZÁLEZ, DARÍO; *"Esquema de Tributación de las Pequeñas y Medianas Empresas"*; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 137.

¹⁰ ANDONNINO, PIETRO; *"Esquema de Tributación de las Pequeñas y Medianas Empresas"*; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 17.

¹¹ ANDONNINO, PIETRO; *"Esquema de Tributación de las Pequeñas y Medianas Empresas"*; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 17.

Según Andonnino, para lo que aquí interesa, la identificación de las pequeñas y medianas empresas a los fines de la importancia fiscal, no existe una relación directa de referencia específica entre normas fiscales y código civil¹².

La norma fiscal ofrece una definición propia que sólo para una calificación parcial hace referencia al código civil¹³.

En Brasil la ley 9.317 del 05/12/96, con vigencia a partir del 01/01/1997, considera:

- Microempresa a la persona jurídica (inclusive las unipersonales) que ha tenido en el año calendario un ingreso bruto inferior a R\$ 120.000, y
- Pequeña empresa a la persona jurídica (inclusive las unipersonales) que ha tenido en el año calendario un ingreso bruto superior a R\$ 120.000 e igual o inferior a R\$ 720.000.

Por otro lado, según la Recomendación de la Comisión Europea del 3 de Abril de 1996, las pequeñas y medianas empresas se definen como empresas que¹⁴:

- ocupan menos de 250 personas
- de las cuales: el volumen de negocios anual no supera los 20 millones de ECU y el total del balance no supera los 10 millones de ECU
- y que respetan el criterio de independencia en base al cual son independientes las PyMEs cuyo capital o los derechos de voto están en poder en un nivel inferior al 25 % de una o más empresas que no son PyMEs; pudiéndose superar dicho nivel en dos casos:
 - ✓ si la empresa está en poder de sociedades públicas de participación, de sociedades de capital de riesgo o de inversores institucionales y a condición de que éstos no ejerzan, de manera individual o conjunta, ningún control sobre dichas empresas;
 - ✓ si debido a la dispersión de capital es imposible saber quien lo detenta y la empresa declarara que puede suponer legítimamente que ninguna empresa o conjunto de empresas que no corresponden a la definición PyMEs o de pequeña empresa, según los casos, detenta el 25 % o más.

En este trabajo se define también a la Microempresa, que es un tipo de empresa PyMEs con menos de 10 personas a cargo¹⁵.

¹² ANDONNINO, PIETRO; "Esquema de Tributación de las Pequeñas y Medianas Empresas"; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 17.

¹³ ANDONNINO, PIETRO; "Esquema de Tributación de las Pequeñas y Medianas Empresas"; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 17.

¹⁴ BURGIO, MARIO B.; "Regímenes Fiscales de las PyMEs en la Unión Europea"; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Págs. 57 y 58.

Al considerar de la Comisión Europea, si una empresa a la fecha de cierre del balance superara algunos de los umbrales de cantidad de personal o financieros, esta circunstancia no le haría perder la calidad de PyME, a menos que ello se repitiera durante por lo menos dos ejercicios continuos¹⁶.

Es importante aclarar que la Comisión Europea modifica los máximos para el volumen de negocios y el total del balance si fuera necesario, por regla general cada cuatro años, para tomar en cuenta las evoluciones económicas de la Comunidad Económica Europea¹⁷.

Finalmente, no debe asociarse a las PyMEs con las Empresas Familiares porque no son lo mismo.

Al respecto, y en una postura diferente e la mía, el Dr. Cristian E. Fabris define a las PyMEs como “la individualidad adquirida por una familia, a través del orden de una actividad compleja tendiente a conseguir un fin social y económico, sujeto a la incertidumbre y riesgo, mediante la concurrencia adecuada de factores de producción”¹⁸.

El Dr. Cristian E. Fabris incluye a la familia y el fin social en la definición de PyMEs porque considera que las mismas son empresas *intuitu personae*, es decir que participan en forma en forma mayoritaria y tal vez exclusiva, por lo menos al principio, el grupo familiar. Es decir que el emprendimiento no es solamente comercial sino también de desarrollo y ascenso social¹⁹.

Según el Dr. Cristian E. Fabris, más allá de cualquier parámetro este tipo de empresas se caracteriza por originarse en vinculaciones familiares que se transforman, al alcanzar un

15 BURGIO, MARIO B.; “Regímenes Fiscales de las PyMEs en la Unión Europea”; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Págs. 57 y 58.

16 BURGIO, MARIO B.; “Regímenes Fiscales de las PyMEs en la Unión Europea”; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Págs. 57 y 58.

17 BURGIO, MARIO B.; “Regímenes Fiscales de las PyMEs en la Unión Europea”; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Págs. 57 y 58.

18 FABRIS, CRISTIAN E., “Esquema de tributación de las pequeñas y medianas empresas. Formulación de una política integral para el sector”; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 127.

19 FABRIS, CRISTIAN E., “Esquema de tributación de las pequeñas y medianas empresas. Formulación de una política integral para el sector”; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 127.

determinado grado de desarrollo, en una comunidad de trabajo entre personas unidas no por lazos sanguíneos, pero en el que subsiste la confianza mutua, el compañerismo y la amistad²⁰.

Sin embargo, según el mismo autor la directa relación entre la familia y la unidad económica es mayor en la pequeña empresa (hasta veinte personas trabajando) que en una mayor unidad económica (de veintiún personas a cincuenta). Con esta distinción el Dr. Cristian E. Fabris llega a la conclusión de que, por encontrarse en el primero de los casos más comprometida la suerte de la familia, dichas empresas merecen un tratamiento social y económico más favorable²¹.

Finalmente, el Dr. Cristian E. Fabris propone distinguir a las pequeñas empresas de las medianas empresas según el siguiente parámetro²²:

- Pequeñas Empresas: cuando su plantel no supere las 20 (veinte) personas y tengan una facturación anual o inferior a \$ 2.500.000,00 (pesos dos millones quinientos mil), siempre y cuando el objeto social sea el desarrollo de actividades agropecuarias y/o industriales.
- Medianas Empresas: cuando su plantel fuere de 21 (veintiún) a 50 (cincuenta) personas y tenga una facturación anual igual o inferior a \$ 5.000.000,00 (pesos cinco millones), siempre y cuando el objeto social sea el desarrollo de actividades agropecuarias y/o industriales.

USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

²⁰ FABRIS, CRISTIAN E., "Esquema de tributación de las pequeñas y medianas empresas. Formulación de una política integral para el sector"; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 127.

²¹ FABRIS, CRISTIAN E., "Esquema de tributación de las pequeñas y medianas empresas. Formulación de una política integral para el sector"; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 127.

²² FABRIS, CRISTIAN E., "Esquema de tributación de las pequeñas y medianas empresas. Formulación de una política integral para el sector"; Quinto Congreso Tributario del C.P.C.E.C.F.; Tomo I; Argentina; C.P.C.E.C.F.; Junio de 1997; Pág. 128.

Definición de PyMEs en Argentina.

En la Argentina existe una diversidad de normas que definen a las PyMEs con distintos objetivos. A continuación pasaré a detallar algunas de las mismas, inclusive las que rigen en el MERCOSUR, a saber:

A.- Ley 24.467²³.

La ley 24.467 tiene por objeto promover el crecimiento y desarrollo de las PyMEs impulsando para ello políticas de alcance general a través de la creación de nuevos instrumentos de apoyo y la consolidación de los ya existentes.

En el Título I, Sección II, Art.2º establece que "...encomiéndese a la autoridad de aplicación definir las características de las empresas que serán consideradas PyMEs, teniendo en cuenta las peculiaridades de cada región del país, y los diversos sectores de la economía en que se desempeñan sin perjuicio de lo dispuesto en el art. 83...".

Es decir que la legislación argentina adoptó un criterio elástico para definir a las PyMEs a los efectos de los beneficios que se les conceden en materia crediticia y laboral. Tan elástico es, que la ley delega a la autoridad de aplicación definir a estas empresas. De la norma surge, que esta definición tampoco ha de ser única, atento a que se deben definir a las PyMEs según cada región geográfica del país, como así también del sector económico al que pertenezcan.

Por ejemplo, al efecto de las relaciones laborales que se regulen por el régimen legal establecido en el Título III de la ley 24.467, el art. 83 de dicho ordenamiento legal define como empresa pequeña aquella que:

- Su plantel no supere a los 40 (cuarenta) trabajadores
- Su facturación anual sea inferior a la que fije para cada actividad o sector la Comisión Especial de Seguimiento creada por el art. 104 de la misma ley.

Por su parte, a los fines de los beneficios fiscales establecidos por el decreto 493/95, la DGI asignó el carácter de pequeña empresa a las catalogadas por el número de personal según lo establece el art. 83 precitado, bajo cuyo amparo gozaron de un régimen de regularización impositiva de facilidades de pago privilegiado con relación a las restantes empresas.

²³ Ley 24.467; Sancionada el 15/03/1995; Promulgada el 23/03/1995.

B.- Resoluciones del Ministerio de Economía 401/89²⁴; 208/93²⁵ y 52/94²⁶.

Las resoluciones del Ministerio de Economía N° 401/89, 208/93 y 52/94 fijan respectivamente los topes de operaciones para la calificación de PyMEs en sus distintas modalidades.

La Resolución 401/89 establece que cuando no medien disposiciones legales de jerarquía superior que se opongan, los organismos dependientes del Ministerio de Economía aplicarán la metodología que se establece en dicha resolución a los efectos de caracterizar la condición de PyME para la ejecución de políticas específicas para el sector.

En el año 1993 la Resolución 208/93 modifica lo establecido en la Resolución 401/89, y determina los siguientes topes máximos para cada sector a los efectos de definir a una empresa como PyME, a saber:

Para el sector industrial:

Personal ocupado: 300 empleados

Ventas anuales (sin IVA ni impuestos internos): \$18.000.000

Activos productivos: \$10.000.000

Para los sectores comerciales y de servicios:

Personal ocupado: 100 empleados

Ventas anuales (sin IVA ni impuestos internos): \$12.000.000

Patrimonio neto: \$2.500.000

- Para el sector minero:

- ✓ Personal ocupado: 300 empleados

- ✓ Ventas anuales (sin IVA ni impuestos internos): \$18.000.000

- ✓ Activos productivos: \$10.000.000

- Para el sector transporte:

- ✓ Personal ocupado: 300 empleados

- ✓ Ventas anuales (sin IVA ni impuestos internos): \$15.000.000

²⁴ Resolución del Ministerio de Economía de la república Argentina 401/89; Sancionada 23/11/89; Publicada en el Boletín Oficial el 29/11/89.

²⁵ Resolución del Ministerio de Economía de la República Argentina 208/93; Sancionada 24/02/93; Publicada en el Boletín Oficial el 01/03/93.

²⁶ Resolución del Ministerio de Economía de la República Argentina 52/94; Sancionada 20/01/94; Publicada en el Boletín Oficial el 13/01/94.

- Para el sector agropecuario:
 - ✓ Ingreso Bruto Anual (sin IVA ni impuesto internos): \$1.000.000
 - ✓ Capital productivo (incluido el valor de la tierra): \$3.000.000

En el caso del sector agropecuario, el valor del Ingreso Bruto se tomará de la facturación promedio realizada por la empresa en los 2 (dos) últimos ejercicios. En el caso en que por factores climáticos o extraordinarios no resultare acorde con los valores normales de la empresa, la Secretaría de Agricultura, Ganadería y Pesca determinará el valor de los ingresos brutos en función de los niveles de producción y precios de la zona.

En el caso de establecimientos o empresas con forma jurídica de sociedad anónima, sin actividades agropecuarias exclusivas, se utilizará para su valoración la apertura del Estado de Resultados contenido en el Balance de Presentación.

El valor del Capital productivo se tomará de la declaración realizada por el productor ante la Dirección General Impositiva. Estos valores deberán ser confrontados con los establecidos en la valuación fiscal correspondiente que surge del Impuesto Inmobiliario.

Por su parte, la Resolución 52/94 establece que se aplicarán las disposiciones definidas en las Resoluciones 401/89 y 208/93 para las empresas recientemente constituidas y a los efectos de determinar el carácter de PyME.

C.- Comunicación "A" 1600 del Banco Central de la República Argentina.

El Banco Central de la República Argentina, a través de la Comunicación "A" 1600, establece la metodología a aplicar a los efectos de caracterizar la condición de PyME. Para ello distingue las unidades productivas en 2 (dos) tipos, de acuerdo con su actividad principal:

- Sector industrial
- Sectores de comercio y servicios.

Para el caso del sector industrial se toman en cuenta la medición de los siguientes elementos:

- Personal ocupado: 200 empleados
- Valor de las ventas: se toman en cuenta las ventas totales anuales a pesos constantes, sin incluir el IVA ni los impuestos internos, con un tope actualizado por el Índice de Precios Mayoristas No Agropecuarios Nivel General.

- Valor de los activos: se toma en cuenta el valor de los activos revaluados y netos de amortizaciones con un tope actualizado por el Índice de Precios Mayoristas No Agropecuarios Nivel General de \$4.451.288. Si el ajuste se hubiera efectuado por el Índice de Precios Minoristas Nivel General, el valor equivalente sería de \$7.259.772.

Para los sectores de comercios y de servicios los atributos a considerar son los siguientes:

- Personal ocupado: 100 empleados
- Valor de las ventas: se toman en cuenta las ventas totales anuales a precios constantes sin IVA ni impuestos internos con un tope igual al fijado para las empresas del sector industrial.
- Valor del patrimonio: se toma en cuenta el valor de los activos revaluados y netos de amortizaciones con un tope actualizado por el Índice de Precios Mayoristas No Agropecuarios Nivel General de \$2.471.120. Si el ajuste se hubiera efectuado por el Índice de Precios Minoristas Nivel General, el valor equivalente sería de \$4.030.213.

Una vez establecidos los parámetros anteriores se procede al cálculo de un puntaje que será el que determine el encuadramiento de la empresa. Dicho cálculo se realiza en función de la siguiente fórmula:

$$P = \left[10 \frac{PO_e}{PO_m} \times 10 \frac{VA_e}{VA_m} \times 10 \frac{AP_e}{AP_m} \right]$$

Siendo:

- P: el puntaje PyME asignado a la empresa.
 PO: el personal ocupado.
 VA: las ventas anuales sin IVA ni impuestos internos.
 AP: los activos productivos o el patrimonio neto según corresponda.
 e: el dato real de la empresa.
 m: el tope máximo mencionado en la norma.

Por lo tanto, y según lo indicado en la Comunicación del BCRA, si:

- $P \leq 10$: se considera que dicha unidad productiva es una PyME.
 - ✓ $P \leq 0,3$: microempresa.
 - ✓ $0,3 < P \leq 1,50$: pequeña empresa
 - ✓ $1,5 < P \leq 10$: mediana empresa

D.- Metodología para la definición de PyMEs en el MERCOSUR.

En los países del MERCOSUR existe una diversidad de criterios para la definir a las PyMEs. Como resultado de ello, la Comisión de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas y Artesanías elaboró una propuesta de definición PyMEs.

En ella se adoptan como criterios:

- **Cuantitativos**: se establecen los siguientes topes máximos:

Personal ocupado en los sectores de la industria o agroindustria: 200 empleados.

- ✓ Personal ocupado en los sectores de comercio y servicios: 100 empleados.
- ✓ Ventas anuales en los sectores de la industria y agroindustria: US\$ 15.000.000
- ✓ Ventas anuales en los sectores de comercio y servicio: US\$ 10.000.000

- **Cualitativos**: se exige a la PyME la no pertenencia a otro grupo económico que en su conjunto supere los valores establecidos.

- **Cláusula evolutiva**: una firma dejará de ser considerada PyME sólo si durante 2 (dos) años consecutivos supera los parámetros establecidos. Esta cláusula tiende a que no se desestime el crecimiento ante la eventualidad de superar los parámetros cuantitativos que permiten que pertenezca al estrato PyME.

Para establecer si una empresa es o no una PyME, debe determinarse un coeficiente en base a la siguiente fórmula:

$$P = 10 \left[\frac{PO}{POm} \times \frac{V}{VAm} \right]^{1/2}$$

Siendo:

- P: el coeficiente PyME asignado a la empresa.
PO: el personal ocupado.
VA: las ventas anuales.
m: el valor tope de referencia.